

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN FINANCIAL
PERFORMANCE TERHADAP PENGUNGKAPAN
SUSTAINABILITY REPORT PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI



Oleh:

Margareth Hasian Siagian

21013010219/FEB/EA

Kepada

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN FINANCIAL
PERFORMANCE TERHADAP PENGUNGKAPAN
SUSTAINABILITY REPORT PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Diajukan Oleh:

Margareth Hasian Siagian

21013010219/FEB/EA

Kepada

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN FINANCIAL
PERFORMANCE TERHADAP PENGUNGKAPAN
SUSTAINABILITY REPORT PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2019-2023**

Disusun Oleh:

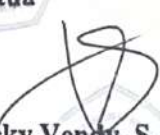
Margareth Hasian Siagian
21013010219/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal: 17 Oktober 2025**

Pembimbing Utama


Astrini Aning Widoretno, S.A., M.Ak.
NIP. 199104262022032009

**Tim Penguji:
Ketua**


Vicky Vandy, S.A., M.Sc
NIP. 198801182024211012

Anggota


Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Ak.
NPT. 380101002911

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Margareth Hasian Siagian
NPM : 21013010219
Program : Sarjana (SI)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 17 Oktober 2025

Yang Membuat Pernyataan



Margareth Hasian Siagian
NPM. 21013010219

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, berkat, dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Good Corporate Governance dan Financial Performance terhadap Pengungkapan Sustainability Report pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019–2023.”

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Dalam proses penyusunan karya ilmiah ini, penulis memperoleh banyak dukungan, baik berupa moril, spiritual, maupun materiil. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Ibu Prof. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi. M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

5. Ibu Astrini Aning Widoretno, SA.,M.Ak.. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dan dorongan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Bapak Vicky Vendy, S.A., M.Sc dan Bapak Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks, selaku dosen penguji, atas kesediaan Bapak memberikan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan karya ilmiah ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah membagikan ilmu serta memberikan masukan selama proses penyusunan skripsi.
8. Kedua orang tua dan kakak penulis tercinta. Dengan penuh hormat dan kasih sayang, karya ini penulis persembahkan untuk Papa, Mama, dan Abang, yang selalu menjadi sumber kekuatan dan inspirasi dalam setiap langkah hidup penulis. Terima kasih atas segala doa, dukungan, pengorbanan, dan cinta yang tidak pernah putus sepanjang perjalanan ini.
9. Teman-teman Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang selalu memberi semangat dan membantu dalam menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis terbuka terhadap segala bentuk kritik dan saran yang membangun agar karya ini dapat diperbaiki di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi semua pembaca.

Surabaya, 17 Oktober 2025

Penulis



Margareth Hasian Siagian

21013010219

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	16
1.4.1 Manfaat Teoritis	16
1.4.2 Manfaat Praktis	16
1.4.3. Manfaat Akademis	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1 Penelitian Terdahulu	18
2.2 Landasan Teori.....	34
2.2.1 Teori <i>Stakeholder</i>	34
2.2.2 Teori <i>Triple Bottom Line</i>	35
2.2.3 Good Corporate Governance.....	37
2.2.4 <i>Financial Performance</i>	46
2.2.5 <i>Sustainability Report</i>	47
2.3 Kerangka Pemikiran	50

2.3.1	Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap Kualitas Pengungkapan <i>Sustainability report</i>	50
2.3.2	Pengaruh Komisaris Independen Terhadap Kualitas Pengungkapan <i>Sustainability report</i>	52
2.3.3	Pengaruh Dewan Direksi Terhadap Kualitas Pengungkapan <i>Sustainability report</i>	53
2.3.4	Pengaruh Dewan Komite Audit Terhadap Kualitas Pengungkapan <i>Sustainability report</i>	54
2.3.5	Pengaruh <i>Financial Performance</i> yang Diukur Menggunakan ROA Terhadap Kualitas Pengungkapan <i>Sustainability report</i>	56
2.4	Hipotesis	58
BAB III METODE PENELITIAN		59
3.1	Jenis dan Objek Penelitian.....	59
3.1.1	Jenis Penelitian.....	59
3.1.2	Objek Penelitian.....	59
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	60
3.2.1	Variabel Dependen	60
3.2.2	Variabel Independen.....	61
3.3	Populasi dan Sampel.....	64
3.3.1	Populasi	64
3.3.2	Sampel.....	64
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	66
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	67
3.5.1	Teknik Analisis Data	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		76
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	76
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	76
4.2.1	Kepemilikan Manajerial (X1)	76
4.2.2	Komisaris Independen (X2).....	78
4.2.3	Dewan Direksi (X3)	80
4.2.4	Komite Audit (X4)	81
4.2.5	<i>Return on Assets</i> (X5)	83

4.2.6	<i>Sustainability Report</i> (Y)	84
4.3	Analisis dan Uji Hipotesis	86
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif	86
4.3.2	Uji Normalitas Data	88
4.3.3	Uji Asumsi Klasik	89
4.3.4	Analisis Regresi Linear Berganda.....	92
4.4	Pembahasan	98
4.4.1	Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap <i>Sustainability Report</i> ..	98
4.4.2	Pengaruh Komisaris Independen terhadap <i>Sustainability Report</i> ...	100
4.4.3	Pengaruh Dewan Direksi terhadap <i>Sustainability Report</i>	103
4.4.4	Pengaruh Komite Audit terhadap <i>Sustainability Report</i>	106
4.4.5	Pengaruh Return on Assets terhadap <i>Sustainability Report</i>	109
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		113
5.1	Kesimpulan.....	113
5.2	Saran	113
5.3	Keterbatasan Penelitian	115
5.4	Implikasi Penelitian	115
DAFTAR PUSTAKA.....		117
LAMPIRAN.....		117

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Kreditur Teratas Perusahaan yang Dicaput Izinnya pada 2022....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	57

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Peringkat Self Assessment	8
Tabel 1. 2 Pengungkapan Sustainability Report	9
Tabel 3. 1 Proses Seleksi Penelitian	65
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian	66
Tabel 4. 1 Daftar Sampel	76
Tabel 4. 2 Hasil Perhitungan Kepemilikan Manajerial Tahun 2019-2023	76
Tabel 4. 3 Hasil Perhitungan Komisaris Independen Tahun 2019-2023	78
Tabel 4. 4 Hasil Perhitungan Dewan Direksi Tahun 2019-2023	80
Tabel 4. 5 Hasil Perhitungan Komite Audit Tahun 2019-2023	81
Tabel 4. 6 Hasil Perhitungan Return on Assets Tahun 2019-2023	83
Tabel 4. 7 Hasil Perhitungan Sustainability Report Tahun 2019-2023	85
Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	86
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	88
Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi Durbin Watson (DW-Test)	89
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas	90
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	91
Tabel 4. 13 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	92
Tabel 4. 14 Hasil Uji Simultan (Uji F) Regresi Linier Berganda	94
Tabel 4. 15 Hasil Uji Parsial t	96
Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R-Square)	97

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Proses Seleksi Sampel

Lampiran 2. Data Tabulasi

Lampiran 3. Hasil Analisis Statistik Deskriptif SPSS 26

Lampiran 4. Hasil Uji Normalitas SPSS 26

Lampiran 5. Hasil Uji Asumsi Klasik SPSS 26

Lampiran 6. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda SPSS 26

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN FINANCIAL
PERFORMANCE TERHADAP PENGUNGKAPAN
SUSTAINABILITY REPORT PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2019-2023**

Margareth Hasian Siagian

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) dan *Financial Performance* terhadap pengungkapan *sustainability report* pada perusahaan perbankan di Indonesia. Regulasi POJK No. 51/POJK.03/2017 mewajibkan penerapan keuangan berkelanjutan, namun pengungkapan aspek lingkungan masih relatif rendah dibandingkan aspek sosial dan ekonomi. Variabel penelitian mencakup kepemilikan manajerial, komisaris independen, dewan direksi, komite audit, serta *return on assets* (ROA). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder dari 15 bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019–2023, menghasilkan 75 observasi. Analisis dilakukan dengan regresi linear berganda menggunakan SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepemilikan manajerial, komisaris independen, dewan direksi, dan ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengungkapan *sustainability report*, sedangkan komite audit berpengaruh signifikan namun dengan arah negatif. Nilai koefisien determinasi sebesar 0,766 menunjukkan bahwa model mampu menjelaskan 76,6% variasi pengungkapan. Secara teoretis, hasil ini memperkuat *Stakeholder Theory* dan *Triple Bottom Line* bahwa tata kelola yang baik dan kinerja keuangan yang kuat meningkatkan akuntabilitas keberlanjutan. Secara praktis, hasil ini mendorong regulator dan manajemen bank untuk memperkuat peran komite audit dalam mendukung pelaporan keberlanjutan yang lebih efektif dan transparan.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan; Sektor Perbankan; Sustainability report; Tata Kelola

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN FINANCIAL
PERFORMANCE TERHADAP PENGUNGKAPAN
SUSTAINABILITY REPORT PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2019-2023**

Margareth Hasian Siagian

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Good Corporate Governance (GCG) and Financial Performance on the disclosure of sustainability reports in banking companies in Indonesia. Regulation POJK No. 51/POJK.03/2017 mandates the implementation of sustainable finance; however, environmental disclosures remain relatively lower compared to social and economic aspects. The research variables include managerial ownership, independent commissioners, board of directors, audit committee, and return on assets (ROA). This study employs a quantitative approach using secondary data from 15 banks listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2019–2023 period, resulting in 75 firm-year observations. Data were analyzed using multiple linear regression with SPSS version 26. The results indicate that managerial ownership, independent commissioners, board of directors, and ROA have a positive and significant effect on sustainability report disclosure, while the audit committee has a significant but negative effect. The coefficient of determination (R^2) of 0.766 shows that the model explains 76.6% of the variation in disclosure. Theoretically, these findings reinforce the Stakeholder Theory and Triple Bottom Line, emphasizing that good governance and strong financial performance enhance sustainability accountability. Practically, this study encourages regulators and bank management to strengthen the role of audit committees in supporting more effective and transparent sustainability reporting.

Keywords: *Banking Sector; Financial Performance; Good Corporate Governance; Sustainability Report*